

LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Pertanyaan Wawancara

A. Wawancara dengan bagian pembiayaan

Nama narasumber: Sulistiyono, Amd

Jabatan: kabag. Pembiayaan

1. Bagaimana prosedur pembiayaan *murabahah* pada KJKS BMT Al Fath?

Dalam menyalurkan pembiayaan *murabahah*, BMT Al-Fath memiliki persyaratan, prosedur, dan sistem terdiri. Adapun anggota yang akan mengajukan permohonan pembiayaan *murabahah*, persyaratan yang harus dipenuhi antara lain:

- a) Foto copy Kartu Tanda Penduduk (KTP) suami istri
- b) Foto copy Kartu Keluarga (KK)
- c) Foto copy Surat nikah
- d) Fotocopy agunan
- e) Foto copy pemilik agunan

Sedangkan untuk anggota berbentuk badan usaha harus persyaratannya ditambah:

- a) Foto copy SIUP
- b) Foto copy TDP
- c) Foto copy NPWP

Setelah anggota membawa persyaratan-persyaratan tersebut, kemudian ke costumer service untuk wawancara, penjelasan produk pembiayaan, pengisian form permohonan pembiayaan, check list persyaratan pembiayaan, mencatat ke dalam buku daftar permohonan pembiayaan, dan memberikan informasi survei. Kemudian petugas survei melakukan wawancara kepada keluarga dan warga sekitar, menilai kelayakan usaha, dan menilai kondisi jaminan. Setelah tu diserahkan ke komite, komite menganalisis hasil survei, memutuskan permohonan pembiayaan anggota, dan memberikan rekomendasi. Jika pembiayaan disetujui, maka menyiapkan berkas-berkas untuk aqad. Jika permohonan ditolak, maka

mengirim surat keputusan penolakan pembiayaan. Pembiayaan disetujui, maka manajer mengadakan akad pembiayaan, melengkapi persyaratan pembiayaan, menandatangani akad pembiayaan, pencatatan oleh notaries, dan menerbitkan SPM (Surat Perintah Membayar). Kemudian teller menyerahkan dana pembiayaan.

2. Apakah dalam pembiayaan *murabahah* BMT bertindak sebagai penjual?
Iya, walaupun sebagian besar pembiayaan *murabahah* dilakukan dengan *wakalah*.

3. Apakah dalam pembiayaan *murabahah* terdapat persediaan aset *murabahah*?

Tidak ada persediaan, karena dalam pembiayaan *murabahah* banyak dilakukan dengan *wakalah*. Jika anggota ingin bmt membelikan barang, maka BMT menghubungi supplier atau langsung membelikan ke toko.

4. Jenis *murabahah* apa yang diterapkan oleh KJKS BMT Al Fath?

Murabahah yang diterapkan adalah dengan sistem pesanan bersifat mengikat.

5. Apakah BMT mengakui diskon pembelian barang dari pemasok?

Iya, jika BMT membeli barang tanpa mewakilkan pembelian kepada nasabah, maka diskon pembelian diakui sebagai pengurang harga perolehan.

6. Apakah piutang *murabahah* diakui sebesar nilai yang direalisasikan?

Iya, piutang *murabahah* dibagi menjadi dua, yaitu piutang pokok dan piutang *margin*.

7. Berapa prosentase keuntungan *murabahah* yang ditetapkan oleh BMT?

Keuntungan *murabahah* ditetapkan sebesar 1.8% sampai dengan 2.5%. dalam keuntungan *murabahah* terjadi tawar menawar yang sebagian besar anggota menawar sebesar 2%.

8. Apakah BMT memberikan potongan pelunasan piutang *murabahah* (pengurangan kewajiban pembeli akhir) kepada nasabah?

Potongan pelunasan diberikan kepada anggota yang membayar tepat waktu atau lebih cepat dari tenggak waktu yang telah disepakati didalam

akad. Potongan yang diberikan berupa potongan pelunasan bagian keuntungan, karena dalam penagihan piutang *murabahah* dibagi menjadi bagian pokok dan bagian margin.

9. Jika nasabah lalai dalam membayar kewajibannya, apakah BMT mengenakan denda kepada nasabah?

Denda diberikan kepada anggota yang lalai atau membayar pokok hanya sebagian. Denda ditetapkan sebesar 2.5% dari pokok yang belum bayar di bulan lalu.

10. Jika nasabah batal membeli barang yang dipesan, tetapi sudah menyerahkan uang muka. Apakah uang muka tersebut diakui sebagai ganti rugi?

Iya, uang muka digunakan sebagai pembayaran beban-beban yang sudah ditanggung dalam proses pembelian barang tersebut.

B. Wawancara dengan bagian akuntan

Nama narasumber: Humaidi, S.E

Jabatan: Kabag. Operasional/Akuntan

1. Bagaimana proses pencatatan laporan keuangan?

Pencatatan laporan keuangan hanya mencatat transaksi di komputer oleh masing-masing bagian kemudian diolah oleh sistem akuntansi yang sudah terintegrasi dan terkumpul di bagian akuntan kemudian dicek ulang apabila terjadi ketidaksesuaian antara transaksi dan laporan keuangan yang diterima.

2. Apakah penjurnalan dilakukan oleh masing-masing bagian?

Iya, perbagian memasukkan transaksi ke komputer yang sudah ada sistem informasi akuntansinya. Perbagian tersebut adalah bagian simpanan dan bagian pembiayaan.

3. Apakah penjurnalan dilakukan dengan manual dan komputerisasi?

Penjurnalan hanya dilakukan dengan sistem komputer, karena untuk mempermudah dalam penjurnalan dan mengurangi tingkat kesalahan.

4. Sistem apa yang digunakan jika penjurnalan dilakukan dengan sistem komputerisasi?

Sistem informasi akuntansi syariah yang digunakan bmt adalah sistem "BARATTY"

5. Bagaimana pengakuan dan pengukuran aset *murabahah*?

Karena di BMT pembiayaan *murabahah* yang murni hanya sebesar 20% dari jumlah total pembiayaan *murabahah*. Pengakuan dan pengukuran aset *murabahah* sebesar harga perolehan.

6. Bagaimana pengukuran aset *murabahah* setelah perolehan jika *murabahah* bersifat mengikat?

Aset *murabahah* diukur sebesar biaya perolehan, karena bmt tidak ada persediaan barang.

7. Bagaimana pengakuan dan pengukuran diskon pembelian aset *murabahah*?

Diskon pembelian barang diakui sebagai pemotong harga barang.

8. Bagaimana pengakuan dan pengukuran piutang *murabahah*?

Piutang *murabahah* diakui sebesar biaya perolehan ditambah dengan keuntungan yang telah disepakati.

9. Bagaimana pengakuan dan pengukuran keuntungan *murabahah*,

Keuntungan *murabahah* diakui proporsional dengan besaran kas yang berhasil ditagih dari piutang *murabahah*. Tetapi dalam angsuran piutang *murabahah* dibedakan menjadi dua, yaitu angsuran pokok dan angsuran margin.

10. Bagaimana pengakuan dan pengukuran potongan pelunasan piutang *murabahah*?

Potongan diberikan pada saat pelunasan, yaitu ketika BMT menerima pelunasan piutang (angsuran pokok dan sebagian angsuran margin) dari pembeli, kemudian sisa margin yang belum dibayarkan tersebut yang dipotong. Potongan angsuran *murabahah* diakui sebagai pengurang keuntungan *murabahah*.

11. Dalam potongan *murabahah* diakui sebagai apa?

Potongan *murabahah* diakui sebagai pengurang margin dari total margin kontrak.

12. Bagaimana pengakuan dan pengukuran denda?

Denda diakui sebagai dana kebajikan, yaitu 0.5% dari pokok yang belum dibayarkan.

13. Bagaimana pengakuan dan pengukuran uang muka?

Uang muka diakui sebagai pemotong harga perolehan.

14. Apakah piutang *murabahah* disajikan sebesar nilai bersih yang dapat direalisasikan?

Piutang *murabahah* disajikan sebesar nilai neto yang berhasil direalisasikan.

15. Apakah margin *murabahah* tangguhan disajikan sebagai pengurang piutang *murabahah*?

Margin *murabahah* tangguhan disajikan sebagai penhurang (contra account) piutang murabahah.

16. Apakah penyajian laporan keuangan Syariah sudah sesuai dengan PSAK 101 tentang penyajian laporan keuangan syariah?

Laporan keuangan yang dilaporkan mencakup naraca, laporan laba/rugi, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan.

Lampiran 2. Laporan Keuangan

NERACA

Aktiva

Keterangan	31 Desember 2014	31 Desember 2015	Perubahan
Aktiva Lancar			
Kas dan Kas Bank	2,198,604,874	717,600,371	30%
Penyertaan	44,733,841	66,853,841	149%
Aktiva Produktif	8,176,204,800	9,631,359,600	117%
Piutang Murabahah		7,720,188,500	
Pembiayaan Al-Musyarakah		8,327,000	
Pembiayaan Al-Mudharabah		28,565,000	
Ijarah		1,800,473,400	
Pinjaman Qordh		73,805,700	
Cad. Kerugian Piutang	(38,939,000)	(9,816,000)	25%
Aktiva Tetap	1,321,025,530	1,339,740,243	101%
BDD	612,062,617	643,060,857	105%
Aktiva Rupa-rupa	27,022,000	28,138,250	104%
Total Aktiva	12,340,714,662	12,416,937,162	100.60%

Pasiva

Keterangan	31 Desember 2014	31 Desember 2015	Perubahan
Hutang lancar			
Simpanan	2,745,517,615	3,156,456,520	115%
Simpanan Berjangka	4,660,350,000	5,091,850,000	109%
Simpanan Wadiah	570,401,379	587,694,691	103%
Simpanan Peduli Siswa	7,251,718	75,068,845	1076%
Kewajiban Lain	78,095,331	91,341,834	116%
Hutang Zakat		907,611	
Hutang Infaq Shadaqah		196,495	
Hutang Asuransi dan Notariat		61,508,675	
Al-Khairot		7,705,155	
Cad. Kesejahteraan		16,582,500	
Cad. Dana Audit		93,859	
Cad. Dana Pendidikan		4,247,648	
Cadangan Lain-lain		99,891	
Hutang Jangka Panjang	3,453,711,412	2,525,083,625	73%
Modal	698,010,650	761,488,892	109%
SHU	127,376,557	110,677,874	86%
Total Pasiva	12,340,714,662	12,416,937,152	100.60%

LAPORAN SISA HASIL USAHA

PENDAPATAN	
Pendapatan Operasi Utama	
Pendapatan Mark Up	988,644,551
Pendapatan Bagi Hasil	10,713,000
Pendapatan Jasa	133,667,000
Pendapatan Bagi Hasil Bank/Koperasi	17,208,903
Pendapatan Operasi Lainnya	262,349,516
JUMLAH PENDAPATAN	1,412,582,970
BEBAN	
Beban Operasional	
Beban Bagi Hasil/Bonus Simpanan	40213402
Beban Bahas Simpanan Berjangka	234783774
Beban Bagi Hasil/Jasa Hutang	161020491
Beban Gaji	524137900
Beban Tunjangan Seragam	3350500
Beban Insentif Karyawan	9640000
Beban Rekening Litrik	9683806
Beban Telephon dan Internet	3004500
Beban ATK dan Fotocopy	1427400
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	7230300
Beban BBM/Transport	4307500
Beban Konsumsi dan Rumah Tangga	4030750
Beban Pelatihan dan Pengembangan SDM	6750500
Beban Rapat dan Pertemuan	2194000
Beban Sosial/Sumbangan	2450500
Beban Cad. Kerugian Piutang	11200000
Beban Penyusutan Aktiva dan Amortisasi	248321974
Beban Inventaris Kecil	1040750
Beban Pajak	24202400
Beban Lain-lain	2914650
Jumlah Beban	1301905097
Jumlah Pendapatan	1412582970
Jumlah Beban	1301905097
Sisa Hasil Usaha	110677873

Laporan Perubahan Ekuitas

	Modal	Cadangan Pemupukan Modal	Cadangan Bertujuan	SHU Berjalan	Ekuitas
Saldo 31 Desember 2014	698,010,650	139,241,425	59,709,732	127,376,557	1,024,338,364
Alokasi SHU				(76,001,754)	(76,001,754)
Penambahah:					
Modal	761,488,892				761,488,892
Cadangan Pemupukan Modal		124,241,425			124,241,425
Cadangan Bertujuan			63,088,738		63,088,738
SHU Tahun Berjalan				110,667,874	110,667,874
Saldo 31 Desember 2015					2,007,823,539

Laporan Arus Kas

AKTIVITAS OPERASIONAL

SHU Bersih

127.376.557

Ditambah/Dikurangi dengan pos yang tidak mempengaruhi saldo Kas:

- *Cadangan Risiko Piutang*

11.200.000

- *Akumu/asi Penyusutan*

248.321.974

Perubahan Piutang

1.455.154.800

Perubahan Beban Dibayar Dimuka

30.998.240

Perubahan Simpanan Sukarela

410.939.005

Perubahan Simpanan Berjangka

431.500.000

Perubahan Simpanan Wadiah

17.293.312

Perubahan Simpanan Peduli siswa

70.817.106

Kewajiban lain

13.246.506

Jumlah

2.689.470.943

AKTTVITAS INVESTASI

Perubahan Aset Tetap

(1,166,601,238)

Perubahan Aset Tidak Lancar Lainnya

	(785,333)	
Perubahan Hutang BTN Syariah	(141,774,577)	
Perubahan Hutang, PKPS BBM	(50,000,000)	
Perubahan Hutang, Muamalat	(298,943,404)	
Pembiayaan BSM	562,500,003	
Pembiayaan Fastabiq	(20,004,000)	
Pembiayaan Leasing FIF	(9,562,776)	
Pembiayaan BNI	(361,111,114)	
Pembiayaan PUSKOPSYAH	416,666,672	
Jumlah	(1,069,615,767)	
AKTIVITAS PENDANAAN		
Perubahan Simpanan Pokok	44,317,300	
Perubahan Simpanan Pokok Khusus		15,577,000
Perubahan Simpanan Wajib	17,105,000	
Perubahan Cadangan Pemupukan Modal	15,000,000	
Perubahan Cadangan Tujuan	(3,379,006)	
Perubahan SHU Tahun Berjalan	(16.708.683)	

Jumlah

12,618,540

KENAIKAN (PENURUNAN) KAS

(791,552,681)

SALDO KAS

Kas dan Setara Kas Awal Tahun

1,239,595,299

Kas dan Setara Kas Akhir Tahun

448,042,618

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

1. PENJELASAN UMUM

Penjelasan umum berisi tentang profil BMT, yaitu tentang pendirian BMT, bidang usaha, perijinan dan legalitas, dan organisasi BMT.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

3. KAS

Kas dan setara kas Per 31 Desember 2014 dan 2015 sebagai berikut:

		2014
	2015	
Kas dan Kas Bank	2.198.604.874	
	717.600.371	

4. PIUTANG

Piutang Per 31 Desember 2014 dan 2015 sebagai berikut:

		2014
	2015	
Aktiva Produktif	8.176.204.800	
	9.631.359.600	
Cadangan Kerugian Piutang	(38.939.000)	
	(9.816.000)	
Jumlah	8.137.265.800	
	9.621.543.600	

5. Aset Tetap

Aset Tetap Per 31 Desember 2014 dan 2015 sebagai berikut:

	2014	2015
Aset Tetap		1.321.025.530
		1.339.740.243

6. BEBAN DIBAYAR DIMUKA

Beban Dibayar Dimuka merupakan sewa dibayar diimuka Per 31 Desember 2014 dan 2015 sebagai berikut:

2014

2015

Beban Dibayar Dimuka 612.062.617
643.060.857

7. ASET TIDAK LANCAR LAINNYA

Aset Tidak Lancar Lainnya Per 31 Desember 2014 dan 2015 sebagai berikut:

2014 2015

Aset Tidak Lancar Lainnya 27.022.000
28.138.250

8. SIMPANAN SUKARELA

Simpanan Sukarela Per 31 Desember 2014 dan 2015 sebagai berikut:

2014

2015

Simpanan Sukarela 2.745.517.615
3.156.456.620

9. SIMPANAN BERJANGKA

Simpanan Berjangka Per 31 Desember 2014 dan 2015 sebagai berikut:

2014

2015

Simpanan berjangka 4.660.350.000 5.091.850.000

10. SIMPANAN WADIAH

Simpanan Wadiah Per 31 Desember 2014 dan 2015 sebagai berikut:

2014

2015

Simpanan Ziarah 570.401.379
587.694.691

11. SIMPANAN PEDULI SISWA

Simpanan Peduli Siswa 31 Desember 2014 dan 2015 sebagai berikut:

2014

2015

Simpanan Peduli Siswa	7.251.718
	78.068.834

12. KEWAJIBAN LAINNYA

Kewajiban Lainnya Per 31 Desember 2014 dan 2015 sebagai berikut:

2014

2015

Kewajiban Lain	78.095.332
	91.341.834

13. KEWAJIBAN JANGKA PANJANG

Kewajiban Jangka Panjang merupakan hutang jangka panjang Per 31 Desember 2014 dan 2015 sebagai berikut:

2014

2015

Kewajiban Jangka Panjang	3.453.711.412	2.525.083.625
--------------------------	---------------	---------------

14. EKIUTAS

Ekiutas Per 31 Desember 2014 dan 2015 sebagai berikut:

2014

2015

Modal	698.010.650	
	761.488.892	
Cadangan Pemupukan Modal	139.241.425	124.241.425
Cadangan Bertujuan	59.709.732	63.088.738
SHU Tahun Berjalan	127.376.557	110.667.874
Jumlah	1.024.338.364	1.069.496.929

15. PENDAPATAN OPERASIONAL

Pendapatan Operasional Per 31 Desember 2014 dan 2015 terdiri dari:

2014

2015

Mark up (margin)		1,201,412,522
	988.644.511	
Bagi hasil		49,371,500
	10.713.000	
Jasa		112,783,800
	133.667.000	
Jasa tab di kop lain		9,400,994
	17.208.903	
Pendapatan Operasional Lainnya	208,890,180	262.349.516
Jumlah	1,717,847,381	1.412.582.970

16. BEBAN OPERASIONAL

Beban Operasional Per 31 Desember 2014 dan 2015 terdiri dari:

	2015	2014
Bagi Hasil Bonus Simpanan	90.509.549	40.213.402
Bagi Hasil Simpanan Berjangka	515.135.400	234.783.774
Bagi Hasil Jasa Hutang	312.564.813	
	161.020.491	
Cadangan Kerugian Piutang	3.300.000	11.200.000
Beban Gaji	37.011.3000	
	524.137.900	
Tunjangan Seragam	3.350.000	
	3.350.000	
Insentif Karyawan	7.796.500	
	9.640.000	
Listrik	12.883.100	
	9.640.000	
Telephone dan Net	8.699.800	
	3.004.500	
ATK dan Fotocopy	14.587.500	
	1.427.400	

Perawatan dan Pemeliharaan	23.468.825	7.230.300
Rapat	2.106.500	
	2.194.000	
Pelatihan& pengembangan SDM	8.639.500	6.750.500
Transport		10.350.000
	4.307.500	
Konsumsi		6.151.750
	4.030.750	
Sumbangan	13.512.000	
	2.450.500	
Penyusutan Aset dan amortisasi	248.321.974	248.321.974
Pajak		7.335.500
	1.040.750	
Inventaris lain		-
	24.202.400	
Lainnya		4.886.669
	2.914.650	
Jumlah	1.663.712.380	1.301.905.097

17. REKLASIFIKASI PERKIRAAN

Beberapa perkiraan dalam penyajian keuangan per 31 desember 2012 dan 2011 telah dilakukan reklasifikasi dan diungkapkan sesuai dengan standar penyajian prinsip akuntansi yang berlaku umum.

18. SIFAT DAN LUAS AUDIT

Audit yang dilakukan terhadap laporan keuangan laporan koperasi jasa keuangan syariah al fath untuk tahun buku yang terakhir pada 31 desember 2012 dan 2011 bersifat umum (*general audit*), yaitu suatu audit yang bertujuan untuk menilai kewajaran penyajian laporan keuangan sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang ditetapkan oleh ikatan akuntan Indonesia. Audit dilaksanakan sesuai dengan standar auditing dan oleh karenanya termasuk pengujian atas catatan pembukuan dan prosedur audit yang sesuai dengan keadaan.



SURAT KETERANGAN

No: 343/KJKSBMT.AF/XII/2016

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Drs. Abdurrohman
Jabatan : Manajer KJKS BMT AI FATH

Dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : GALIH EKO HARYANTO
NIM : 122411097
Fakultas : FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN WALISONGO
SEMARANG
Jurusan : EKONOMI ISLAM

Benar-benar telah melakukan penelitian di KJKS BMT AL FATH untuk penulisan skripsi dengan judul:

"ANALISIS PENERAPAN PSAK NOMOR 102 TENTANG AKUNTANSI AKAD MURABAHAH
PADA KJKS BMT AL FATH PATI"

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebesar-benarnya dan dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pati, 14 Desember 2016



(Drs. Abdurrohman)

RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

- 1. Nama** : Galih Eko Haryanto
- 2. Tempat & Tgl. Lahir** : Pati, 06 Oktober 1994
- 3. NIM** : 122411097
- 4. Alamat Rumah** : Ds. Bulungan Rt. 07 Rw. 01
Kecamatan Tayu Kabupaten Pati

B. Riwayat Pendidikan

- 1. MI Mamba'unnidhom, Bulungan-Tayu-Pati**
- 2. MTs Mamba'unnidhom, Bulungan-Tayu-Pati**
- 3. MA Miftahul Huda, Tayu-Pati**

**Semarang, 21 November
2016**

**Galih Eko Haryanto
122411097**